

ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει και σας παρέχονται, απαιτούνται από τον νόμο προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε σε τι συνίσταται μία επένδυση σε αυτό το Α/Κ και ποιους κινδύνους ενέχει.

Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε ούτως ώστε να αποφασίσετε αν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

FINEX EUROPE

Part C : FR0000428369

H STRATEGIE FINANCE SA διαχειρίζεται αυτό το α/κ

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Το αμοιβαίο κεφάλαιο στοχεύει στην επίτευξη μίας απόδοσης μεγαλύτερης από το σύνθετο δείκτη αναφοράς, ήτοι 50 % CAC ALL TRADABLE + 50% MSCI EUROPE για συνιστώμενο διάστημα επένδυσης μεγαλύτερο από 5 χρόνια. Χρησιμοποιούνται οι δείκτες κλεισίματος σε ευρώ, τα μερίσματα επανεπενδύονται.

Κατατάσσεται ως «αμοιβαίο κεφάλαιο μετοχών των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης».

Το αμοιβαίο κεφάλαιο εφαρμόζει μία ενεργή διαχείριση επιλογής μετοχών (« stock-picking ») σε όλους τους μετοχικούς τίτλους προερχόμενους από χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι μετοχές επιλέγονται σύμφωνα με τη στατηγική που περιγράφεται παρακάτω :

- Η επιλογή της επένδυσης από μία πληθώρα χρηματοοικονομικών μέσων βασίζεται στη χρήση ποσοτικών φίλτρων που επιτρέπουν τον εντοπισμό ευρωπαϊκών τίτλων εταιριών υψηλής και μεσαίας κεφαλαιοποίησης. Οι τίτλοι αυτοί επιλέγονται καταρχήν και υπόκεινται στη συνέχεια σε περαιτέρω ανάλυση. Αυτά τα φίλτρα επιτρέπουν να εντοπισθούν τίτλοι χωρίς τομεακό περιορισμό.

- Η χρήση εξωτερικών αναλύσεων στοχεύει στο να βοηθήσει τους διαχειριστές να προσανατολισθούν σε περιορισμένο αριθμό τίτλων από όλο το επενδυτικό σύμπαν, ώστε να ακολουθήσει εν συνεχεία η διεξαγωγή της δικής τους έρευνας. Η επιλογή των εξωτερικών αναλύσεων υπόκειται επίσης σε μία μεθοδολογία προκαθορισμένης επιλογής από την εταιρία διαχείρισης.

- Οι επιλεγμένοι με αυτόν τον τρόπο τίτλοι υπόκεινται σε ποσοτική και εν συνεχεία σε ποιοτική ανάλυση. Ως εκ τούτου, ο διαχειριστής για τη δημιουργία του χαρτοφυλακίου του, θα επιλέξει τις μετοχές με την καλύτερη προοπτική ανάπτυξης και απόδοσης.

Για την επιλογή και την παρακολούθηση των προϊόντων σταθερού εισοδήματος, η εταιρεία διαχείρισης δε στηρίζεται αποκλειστικά ή μηχανικά στους οργανισμούς αξιολόγησης. Έχει το προνόμιο της δικής της πιστωτικής ανάλυσης που αποτελεί και τη βάση για τις αποφάσεις διαχείρισης προς το συμφέρον των μεριδιούχων.

Η εταιρεία διαχείρισης δεσμεύεται να σέβεται το εύρος έκθεσης στο παρακάτω καθαρό ενεργητικό:

• Από 60% έως 100% σε μετοχές, σε όλες τις γεωγραφικές ζώνες, συμπεριλαμβανομένων των αναδυόμενων χωρών όλων των κεφαλαιοποιήσεων, από όλους τους τομείς, συμπεριλαμβανομένων:

-60% τουλάχιστον σε μετοχές αγορών των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

-50% τουλάχιστον σε γαλλικές μετοχές.

-0% έως 10% κατ'ανώτατο όριο σε μετοχές εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

- από 0% έως 25% σε μετοχές εταιριών μικρής κεφαλαιοποίησης (μικρότερης από 150 εκ ευρώ).

- από 0% έως 10% σε μετοχές αναδυόμενων χωρών

• Από 0% έως 40% σε μέσα σταθερού εισοδήματος, του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα, από όλες τις γεωγραφικές ζώνες εκτός των

αναδυόμενων αγορών, εκφρασμένα σε ευρώ, κατηγορίας Υψηλής Διαβάθμισης "Investment Grade" ή που βαθμολογούνται αντιστοίχως σύμφωνα με την ανάλυση της εταιρείας διαχείρισης. Σε περίπτωση υποβάθμισης της βαθμολόγησης, η εταιρεία διαχείρισης πραγματοποιεί δική της ανάλυση πιστωτικού κινδύνου προκειμένου να αποφασίσει ενδεχόμενη μεταβίβαση του τίτλου προς το συμφέρον των μεριδιούχων.

Το εύρος ευαισθησίας του μέρους που εκτίθεται σε ποσοστό κινδύνου κυμαίνεται μεταξύ 0 και 5.

• Από 0% έως 50% σε συναλλαγματικό κίνδυνο σε νομίσματα εκτός του ευρώ και εντός Ευρωπαϊκής Ένωσης και από 0% έως 10% σε συναλλαγματικό κίνδυνο σε νομίσματα εκτός του ευρώ και εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η έκθεση σωρευτικά δεν πρέπει να υπερβαίνει το 100% του καθαρού ενεργητικού.

Οι επιλέξιμοι τίτλοι που εντάσσονται και στο PEA μόνιμα αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 75% του ενεργητικού.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα κατέχει επίσης σε ποσοστό 5% τουλάχιστον και 10% κατ'ανώτατο όριο του καθαρού ενεργητικού, τίτλους αξιών που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στο τμήμα C του Χρηματιστηρίου Euronext (κεφαλαιοποίηση γενικά μικρότερη από 150 εκατομμύρια ευρώ).

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει σε:

-μετοχές

-σε ομόλογα και μέσα χρηματαγοράς

-σε ποσοστό κατ'ανώτατο όριο 10% του καθαρού του ενεργητικού σε ΟΣΕΚΑ γαλλικού ή αλλοδαπού δικαίου, σε Εναλλακτικές Επενδύσεις (FIA) Γαλλίας ή εγκατεστημένες σε άλλες χώρες της ευρωπαϊκής Ένωσης που όμως πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου R.214-13 του νομοσχεδιαστικού και χρηματοπιστωτικού κώδικα.

Κατανομή Διανεμήσιμων Ποσών : Κεφαλαιοποίηση ή/και Διανομή.

Ελάχιστη συνιστώμενη επενδυτική περίοδος : Μεγαλύτερη από 5 έτη

« Αυτό το Α/Κ μπορεί να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν να αποσύρουν τα χρήματά τους πριν από τη λήξη της παραπάνω προθεσμίας ».

Έξοδα εγγραφής και Εξαγοράς : Οι εντολές εγγραφής και εξαγοράς συγκεντρώνονται κάθε Παρασκευή πριν τις 11:00 πμ και εκτελούνται στην επόμενη καθαρή αξία του ενεργητικού που υπολογίζεται με την τιμή κλεισίματος της Παρασκευής.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Α/Κ είναι εβδομαδιαία και καθορίζεται κάθε Παρασκευή εκτός αργιών στη Γαλλία και όταν το Γαλλικό Χρηματιστήριο Αξιών είναι κλειστό.

ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

Χαμηλός κίνδυνος, Υψηλός κίνδυνος
← Απόδοση πιθανώς χαμηλή Απόδοση πιθανώς υψηλή →

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ:

Αυτός ο δείκτης μας επιτρέπει να μετρήσουμε το επίπεδο μεταβλητότητας του Α/Κ και το ρίσκο στο οποίο είναι εκτεθειμένο το κεφάλαιό μας.

Τα ιστορικά δεδομένα, τα οποία χρησιμοποιήθηκαν για να υπολογίσουν αυτό το συνθετικό δείκτη μπορεί να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του Α/Κ.

Δεν είναι βέβαιο ότι η κατηγορία του ρίσκου και απόδοσης που εμφανίζονται θα παραμείνουν αμετάβλητα. Η κατάταξη του Α/Κ ενδέχεται να μεταβάλλεται με το χρόνο.

Παρακαλούμε να σημειώσετε ότι μία πιθανότητα υψηλής απόδοσης περιλαμβάνει επίσης και ένα ρίσκο υψηλής απώλειας. Η κατηγορία «6» του ρίσκου δεν μπορεί να εγγυηθεί το κεφάλαιό σας. Η κατηγορία «1» σημαίνει ότι το κεφάλαιό σας είναι εκτεθειμένο σε χαμηλό ρίσκο αλλά οι πιθανότητες κέρδους είναι περιορισμένες. Δεν είναι συνώνυμο μίας επένδυσης χωρίς ρίσκο.

Αυτό το Α/Κ κατατάσσεται σε αυτήν την κατηγορία εξαιτίας της υψηλής έκθεσής του στις αγορές μετοχών της ΕΕ, μεταξύ των οποίων και μετοχές εταιριών μικρής κεφαλαιοποίησης και δευτερευόντως

μετοχές εταιριών αναδυόμενων χωρών, όπου η διακύμανση των τιμών και η χαμηλή ρευστότητα των αγορών δύναται να οδηγήσει σε έντονη διακύμανση της καθαρής τιμής μεριδίου του Α/Κ και επομένως σε ένα προφίλ υψηλού ρίσκου και απόδοσης

ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ Ο ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΕΝ ΛΑΜΒΑΝΕΙ ΥΠΟΨΗΝ:

- Πιστωτικός κίνδυνος : Σε περίπτωση υποβάθμισης της ποιότητας του εκδότη ή αν ο εκδότης δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις δεσμεύσεις του, η αξία των τίτλων μπορεί να μειωθεί, οδηγώντας στη μείωση της καθαρής τιμής του μεριδίου.

- Κίνδυνος ρευστότητας : Σε μία χρηματαγορά με μικρό όγκο συναλλαγών, και στην περίπτωση εντάσεων, υπάρχει ο κίνδυνος να μην μπορεί η αγορά να απορροφήσει τους όγκους των συναλλαγών (αγορά ή πώληση) χωρίς σημαντική επίπτωση στην τιμή των τίτλων

- Ρίσκο αντισυμβαλλόμενου : μετράει τον κίνδυνο απώλειας σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του αντισυμβαλλόμενου ο οποίος αδυνατεί να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις πριν η συναλλαγή διευθετηθεί οριστικά μέσα στο όριο της χρηματοοικονομικής ροής. Στην περίπτωση αυτή, η καθαρή τιμή μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί.

- Κίνδυνος βιωσιμότητας: αυτός είναι ο κίνδυνος που συνδέεται με ένα γεγονός ή κατάσταση στον τομέα του περιβάλλοντος, της κοινωνίας ή της διακυβέρνησης, ο οποίος, εάν συμβεί, θα μπορούσε να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις, πραγματικές ή δυνητικές, στην αξία της επένδυσης και τελικά στην καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου.

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

Οι επιβαρύνσεις και τα έξοδα που καταβάλλει ο επενδυτής χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του Α/Κ, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής των μεριδίων του. Οι επιβαρύνσεις αυτές μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσης.

ΑΚΡΙΒΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΠΟΥ ΕΙΣΠΡΑΤΤΕΤΑΙ ΠΡΙΝ Ή ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΠΕΝΔΥΣΗ

| | |
|---------------------------|----|
| ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΕΙΣΟΔΟΥ | 4% |
| ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΕΞΟΔΟΥ | 0% |

Το ποσοστό που αναφέρεται είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από το κεφάλαιό σας πριν αυτό επενδυθεί, υπολογιζόμενο στην καθαρή αξία του μεριδίου του Α/Κ την ημέρα εκτέλεσης της εντολής. Σε ορισμένες περιπτώσεις, ο επενδυτής πληρώνει λιγότερο. Για να πληροφορηθείτε σχετικά με τις πραγματικές επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου, μπορείτε να απευθυνθείτε στο διανομέα ή στον επενδυτικό σας σύμβουλο.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΦΘΗ ΑΠΟ ΤΟ Α/Κ

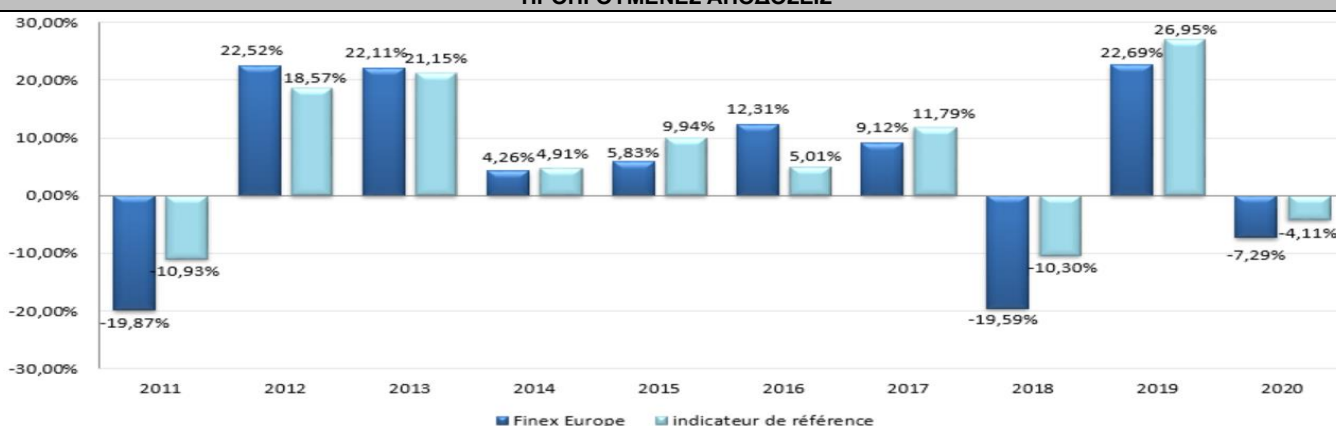
| | |
|--------------------------------|------------------|
| ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (*) | 3,28% μετά φόρων |
|--------------------------------|------------------|

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ Α/Κ ΣΕ ΟΡΙΣΜΕΝΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ

| | |
|----------------------------|---|
| Αμοιβή- Προμήθεια Απόδοσης | 0.02% για το την τελευταία φορολογική χρήση 20% μετά φόρων στην ετήσια θετική απόδοση του Α/Κ πάνω από την απόδοση του δείκτη (50 % CAC All Tradable + 50% MSCI Europe) συμπεριλαμβανόμενων των επανεπενδύμενων μερισμάτων |
|----------------------------|---|

(*) Επιστούμε την προσοχή στους επενδυτές στο γεγονός ότι το ποσό για τις τρέχουσες επιβαρύνσεις βασίζεται στο κόστος του προηγούμενου έτους που έληξε την 30/06/2020. Οι δαπάνες αυτές μπορεί να διαφέρουν από το ένα έτος στο άλλο. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, παρακαλείσθε να ανατρέξετε στις σελίδες 3 και επόμενες του ενημερωτικού φυλλαδίου του Α/Κ που διατίθεται στο διαδίκτυο στις σελίδες www.amf-france.org.et και www.strategie-finance.com.

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις δεν περιλαμβάνουν την προμήθεια απόδοσης και το κόστος διαμεσολάβησης εκτός από τα έξοδα εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το Α/Κ όταν αγοράζει ή πουλάει μερίδια ή μετοχές άλλων μέσων συλλογικής διαχείρισης.

ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ**ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ**

Οι προηγούμενες αποδόσεις δε διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Οι αποδόσεις δεν είναι σταθερές με την πάροδο του χρόνου.

Η απόδοση του Α/Κ θα υπολογίζεται συνυπολογίζοντας την επανεπένδυση των καθαρών μερισμάτων και μετά την αφαίρεση των άμεσων και έμμεσων δαπανών διαχείρισης και εξαιρούμενων των εξόδων εγγραφής και εξαγοράς.

Μόνο ο δείκτης (50 % CAC All Tradable + 50% MSCI Europe) υπολογίζεται με επανεπένδυση του μερίσματος, αρχής γενομένης την 01/07/2012

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ Α/Κ: 05/06/1998

ΝΟΜΙΣΜΑ : Ευρώ

ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ: Από την 04/05/2015, το Α/Κ FINEX EUROPE αλλάζει εταιρεία διαχείρισης και η διαχείρισή του αναλαμβάνεται από την εταιρεία STRATEGE FINANCE αντί της εταιρείας YCAP AM. Η στρατηγική διαχείρισης έχει τροποποιηθεί έκτοτε (δε γίνεται πια χρήση συμβολαίων ούτε προθεσμιακές αγορές και πωλήσεις τίτλων).

ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΟΝΟΜΑ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑ : CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL (CIC).

ΤΟΠΟΣ ΚΑΙ ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (Ενημερωτικό Φυλλάδιο/περιοδικές εκθέσεις ετήσιες/εξαμηνιαία έκθεση) : Το ενημερωτικό φυλλάδιο του Α/Κ και τα και οι πρόσφατες ετήσιες και περιοδικές εκθέσεις διατίθενται δωρεάν στα γαλλικά εντός 8 εργάσιμων ημερών με απλή γραπτή αίτηση στη διεύθυνση:

STRATEGE FINANCE SA - 120, Avenue des Champs Elysées - 75008 - PARIS.

Τηλέφωνο εξυπηρέτησης : Tel : +33 (0)1 53 53 06 53

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ WEB : Τα έγγραφα αυτά επίσης διατίθενται στη διεύθυνση www.strategie-finance.com

ΤΟΠΟΣ ΚΑΙ ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ, ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΗΣ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: Στα γραφεία της διαχειρίστριας εταιρείας

ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ:

Οι τίτλοι είναι επιλέξιμοι για λογαριασμό PEA και για επένδυση σε επενδυτικό πρόγραμμα ασφάλισης ζωής DSK

Ανάλογα με το φορολογικό καθεστώς σας, τα κεφαλαιουχικά κέρδη και τα έσοδα που προκύπτουν από την κυριότητα μεριδίων του Α/Κ, μπορεί να υπόκεινται σε φορολόγηση. Σας συμβουλεύουμε να απευθυνθείτε στο διανομέα του Α/Κ. Το Α/Κ δεν υπόκειται σε εταιρικό φόρο και ένα καθεστώς φορολογικής διαφάνειας ισχύει για τον μεριδιούχο. Το φορολογικό καθεστώς που εφαρμόζεται στα διανεμόμενα από το Α/Κ ποσά και στα πραγματοποιηθέντα ή μη κέρδη ή ζημιές, εξαρτάται από τις φορολογικές διατάξεις που ισχύουν για τις ιδιαίτερες συνθήκες του κάθε επενδυτή και από τη δικαιοδοσία του εκάστοτε Α/Κ. Συμβουλεύουμε τους επενδυτές που έχουν οποιαδήποτε αμφιβολία να απευθυνθούν σε φοροτεχνικό σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες. Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης πολιτικής αμοιβών είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα: www.strategie-finance.com. Η πολιτική αυτή περιγράφει ιδίως τις μεθόδους υπολογισμού των αμοιβών και παροχών για ορισμένη κατηγορία εργαζομένων καθώς και τα όργανα που είναι υπεύθυνα για αυτή την κατανομή αμοιβών και παροχών. Αυτά τα έγγραφα μπορούν επίσης να αποσταλούν ταχυδρομικώς χωρίς χρέωση, μέσα σε μία εβδομάδα μετά από έγγραφη αίτησή σας προς την διαχειρίστρια εταιρεία στη διεύθυνση ή ηλεκτρονική διεύθυνση που αναφέρεται παραπάνω.

Η STRATEGE FINANCE SA μπορεί να υπέχει ευθύνης μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυμφωνή προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο. Το αμοιβαίο κεφάλαιο ταξινομείται ως προϊόν του Άρθρου 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 αναφορικά με τη δημοσίευση πληροφοριών σχετικά με τη βιωσιμότητα στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Αυτό το Α/Κ έχει εγκριθεί στη Γαλλία και υπόκειται σε έλεγχο από την αρμόδια Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (AMF). Η STRATEGE FINANCE SA είναι εγκεκριμένη και ελέγχεται από την αρμόδια Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (AMF). Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την 15^η Ιουνίου 2021.